



学校编码: 10384

学号: X2007155035

分类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

基于信息技术的资金管理优化方案设计

——以福建烟草集团公司为例

Research on the Optimization Design of Funds Management based on
Information Technology in Tobacco Company of Fujian

肖文聪

指导教师姓名: 王志强 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2011 年 2 月

论文答辩日期: 2011 年 2 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

基于信息技术的资金管理优化方案设计——以福建烟草集团公司为例

肖文聪

指导教师姓名: 王志强 教授

厦门大学

2011 年 2 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

资金管理是烟草行业财务管理的核心内容，它贯穿于企业生产经营活动的始终。从福建烟草资金管理的现状来看，虽然实行了相对集中的资金管理模式，但存在着资金管理意识不强、资金使用不够规范、资金管理制度执行不到位、预算管理相对薄弱等问题。

随着市场全球化、信息化趋势的不断增强，卷烟市场国际化的脚步逐渐加快，烟草企业间竞争日趋激烈，烟草行业深刻意识到资金均衡、规范有效的流动是企业生存和发展的基础。本文以福建烟草集团公司为研究对象，分析烟草企业资金管理存在的问题，提出基于现代信息技术的资金管理优化方案。

本文首先介绍了国内外有关资金管理文献的研究成果，对企业集团的资金管理和理论基础进行了详细阐述；接着分析了资金集中管理的五种模式，描述了福建烟草资金结算中心的运行特点，并指出目前资金管理中的问题；最后提出了福建烟草资金管理优化的整体方案，设计了福建烟草资金监管平台的运作思路。

本文创新之处在于：以福建烟草资金集中管理实践经验为基础，以信息化技术为支撑，研究将烟草行业内控制度和资金管理制度转化成计算机语言，建立烟草行业监管规则数据库，对资金支付行为进行多视角监管、全过程控制。本文对资金监管平台的功能设计、业务流程等内容进行了详细的剖析，其管理模式、管理方法等思路是值得借鉴的，特别是资金密集型的企业集团。

关键词：福建烟草；资金管理；优化研究

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Funds management is the core of the financial management in tobacco industry, which runs through all the activities in an enterprise. According to the current situation of the funds management of Fujian Tobacco Company, it has been implemented the relative centralized funds management, but there are also some problems, such as, weak sense of funds management, non-standard use of funds, inexactitude performance of funds management system, and unsubstantial budget management, etc.

Due to the trend of market globalization, informationization and internationalization, tobacco companies face to an increasingly competitive market. Tobacco industry profoundly realizes that capital balance and regular cash flow are the base of survival and development of tobacco companies. This paper researches on Fujian Tobacco Company, analyses problems in funds management of tobacco companies, then provides an optimum funds management project based on the modern information technology.

This paper begins with a literature review from domestic and oversea, which expounds the basic theories of funds management of an enterprise group. Additionally, it analyses five models of the centralized funds management, indicates operational characteristics of funds settlement center of Fujian Tobacco Company, and points out weaknesses in their funds management. Finally, it will provide an optimum funds management project and an idea of creating a funds supervision platform for Fujian Tobacco Company.

The main innovation of this paper is that the author establishes a specific database for the regular intendance in tobacco industry by transforming internal control systems and regulations to the computer language, based on the experience of centralized funds management and the information technology in Fujian Tobacco Company. In this case, people can supervise and control the capital flow in multi-angle and whole processes. This paper deeply analyses many aspects of the funds supervision platform, for example, the functions design and operation flow. And we conclude that their management ways and methods are worth to learn, especially for funds-intensive enterprise group.

Keywords : Fujian Tobacco Company; Funds Management ;

Optimization Design

厦门大学博士论文摘要库

目 录	
引 言	1
第一章 企业集团资金管理综述	6
第一节 企业集团及其资金管理概述	6
第二节 企业集团资金管理的理论基础	11
第三节 企业集团资金集中管理的必要性	14
第四节 信息技术与企业集团资金集中管理	15
第五节 信息技术与企业集团内部控制	17
第二章 福建烟草资金管理实践分析	21
第一节 福建烟草概况及行业介绍	21
第二节 福建烟草资金集中管理模式选择	22
第三节 福建烟草资金结算中心运行特点	26
第四节 福建烟草资金管理取得的初步成效	35
第五节 福建烟草资金管理存在的问题	37
第三章 福建烟草资金管理优化方案设计	39
第一节 福建烟草资金管理优化方案的整体思路	39
第二节 福建烟草资金管理优化方案的主要内容	42
第三节 福建烟草资金管理优化方案的流程设计	44
第四节 福建烟草资金管理优化方案的配套措施	50
第五节 福建烟草资金管理优化方案的效果预测	54
结束语	57
参考文献	58
致 谢	59

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction	1
Chapter One Summarization of Funds Management of Enterprise Group	6
1.1 Brief Introduction of Funds Management	6
1.2 Basic Theory of Funds Management	11
1.3 Necessity of Centralized Funds Management	14
1.4 Information Technology and Centralized Funds Management	15
1.5 Information Technology and Internal Control System	17
Chapter Two Practice Analysis of Funds Management of Fujian Tobacco Company	21
2.1 Profile and Industry Background	21
2.2 Selection of Centralized Funds Management Mode	22
2.3 Operational Characteristics of Funds Settlement Center	26
2.4 Effect of Funds Settlement Center	35
2.5 Existing Problems	37
Chapter Three Optimization Design of Funds Management of Fujian Tobacco Company	39
3.1 Whole Idea of Optimization Design	39
3.2 Core Content of Optimization Design	42
3.3 Operation Flow of Optimization Design	44
3.4 Supporting Measures of Optimization Design	50
3.5 Predictive Effect of Optimization Design	54
Conclusion	57
Bibliography	58
Acknowledgement	59

厦门大学博硕士论文摘要库

引 言

一、研究的背景

企业管理以财务管理为中心，财务管理以资金管理为中心。科学合理地设计企业集团的资金管理模式是企业集团财务管理理论和实践的重要内容。任何企业的生存与发展都离不开资金运动，资金管理是企业集团财务管理工作的重心。保证企业集团资金均衡、有效的流动才能保证企业财务战略的顺利实现。因此，通过对资金流的控制从而达到有效控制企业的经营活动和财务活动，是大多数企业集团加强财务管理的必要手段。经过多年的发展，我国企业集团在资金管理方面取得了一定的经验和成果，在资金管理的具体控制方式上形成了多种管理模式，使企业集团资金发挥了整体效用。

资金是烟草企业的“血液”，贯穿于企业经营管理全过程，是烟草行业赖以生存的根本。福建烟草通过资金集中管理，实现了行业资金的集中管理，统一了行业资金调度，提高了资金使用和结算效率，降低了财务费用。但是，省公司对所属企业的资金支付行为缺乏有效的监管和控制，内部控制制度的贯彻落实缺乏有效的约束手段，资金预算的执行力度缺乏有效的保障措施，银行账户缺乏有效的管理办法。随着烟草商业流通体制改革的不断深化，取消县级公司法人资格，地市公司成为经营主体，省公司退出“两烟”经营，其管理职能发生了根本性的变化，加强行业资金监管成为财务管理工作的重点内容。福建烟草要在总结经验的基础上，加强资金监管，防范资金风险，创新监管理念，明确监管思路。

二、研究的目的和意义

笔者主要运用所学的理论知识，结合自身在烟草行业的财务管理工作经历以及参与福建烟草资金结算中心项目的经验，希望通过对烟草行业资金管理方面存在的问题进行梳理，总结实践经验，探讨信息化技术环境下，财务人员如何通过资金管理创新，为企业提供安全、科学、实时的资金监管平台，保证企业制度和预算贯彻执行，从而促进企业资金管理水平的提高。

烟草行业是资金密集型产业，福建烟草每年现金流量高达数百亿元，存在

潜在的资金安全隐患。加强资金管理，防范资金风险，保证国有资产保值增值是福建烟草需要面对的课题。本文研究对福建烟草的资金管理具有很强的理论和现实意义。

其一，优化行业资金配置。福建烟草将行业内成员企业暂时闲置和分散的资金集中起来，再以发放贷款的形式分配给行业内需要资金的企业，从而实现福建烟草内部资金相互调剂。通过资金调度，使省公司从更高层次参与下属企业的管理，促进各企业合理有效地运用资金。

其二，减低资金成本。福建烟草在行业内部融通资金、盘活资金、提高资金使用效率。在同等投资和生产规模情况下，对金融机构的资金需求量相应减少，特别是可以减少长期信贷，降低财务费用，提高企业效益。

其三，强化资金监管。成员企业的资金流动，始终都在省公司的有效监管之下进行，这不仅保证了省公司内部控制和规章制度得到贯彻执行，同时也保证了成员企业资金的正常有序和安全流动，使资金的管理始终贯穿于企业管理的各个环节，有效控制企业的支付风险和资产流动性风险。只有这样才能实现福建烟草的内部监管功能，实时监管资金的流动。

其四，加强预算执行。成员企业的资金支付建立在有预算编制的基础上，采用信息化管理技术，强化没有预算就不能支出的理念，增强预算执行的严肃性。

三、文献概述

（一）国外文献概述

从国际上看，资金的集中管理已成为一种流行的趋势。随着经济全球化的发展，跨国公司为了保障资金安全，降低国际贸易及投资风险，有效划转资金和降低集团财务费用，出现了专门管理集团资金的专业人员，负责资金管理和风险管理。有些集团在内部设置了独立的资金管理部门，有些集团则通过母公司投资设立独立的财务公司来集中划拨集团全球资金。

1972年，法玛(Fama)和米勒(Miller)出版了《财务管理》一书，这部集西方财务管理理论之大成的著作，标志着西方财务管理理论已经发展成熟。集团总部对各子公司的控制特别是财务控制的研究成为核心内容，理论主要集中在集权与分权的理论研究和财务控制手段的研究上。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库